



OTTHONVÉDELEM ORSZÁGOS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2014.évi beszámoló kiegészítő melléklete

Az Otthonvédelem Országos Önsegélyező Pénztár 2014. évi beszámoló kiegészítő melléklete

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1. A PÉNZTÁR BEMUTATÁSA

- a) *Elnevezése:*
Otthonvédelem Országos Önsegélyező Pénztár
Rövidített neve: Otthonvédelem Segélypénztár
- b) *Alapítója:*
Az Edenred Magyarország Kft., mint munkáltató kezdeményezésére a társasággal munkaviszonyban álló 17 természetes személy.
- c) *Székhelye:*
1075 Budapest, Kéthly Anna tér 1.
- d) *Az alapítás időpontja:* 2013. február 5.
- e) *Típusa:*
Az 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban Öpt.) hatálya alá tartozó Önsegélyező pénztár.
- f) *Tevékenységi köre, szolgáltatásai:*
- lakáscélú devizaalapú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
 - a pénztártagok, illetve rendelkezésük alapján a közeli hozzátartozóik részére gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása.
- g) *Irányadó jogszabályok*
- Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény (Öpt.),
 - 268/1997. (XII. 22.) sz. Kormányrendelet,
 - 252/2000. (XII.24.) sz. Kormányrendelet,

2. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A pénztár számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik.

A számviteli politika célja, hogy a pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszakos és éves beszámoló készíthető, amely a pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a pénz-

tár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján a számviteli alapelveknek megfelelően került kialakításra.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű beszámolóra, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A teljesség elvénél figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

a) A könyvvezetés módja

Az Otthonvédelem Segélypénztár könyvvezetési kötelezettségének a 2000. évi C törvény és a 252/2000.(XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a naptári év végével zár le.

b) A beszámoló készítés rendje

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet határozza meg.

A pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki. Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a féléves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben.

c) Amortizációs politika

A pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után.

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el a pénztár.

A kis értékű – 100 E Ft egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

d) Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök és források értékelését a számviteli politika keretében készített Eszközforrás értékelési szabályzat alapján végzi a pénztár.

A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek.

A pénztár a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. A VAGYONI, PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

Mérleg szerinti sorrendben haladva a 2014. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

ESZKÖZÖK

A Otthonvédelem Önsegélyező Pénztár mérleg főösszege 2663 ezer Ft.

A/ Befektetett eszközök

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege nulla Ft. A pénztár nem rendelkezik befektetett eszközzel.

B/ Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 2.663 e Ft.

Az alapok tartalékának befektetése (2014.12.31.-én):

Alap megnev.	Nyitó	Lekötött	Likvid	Záró
Fedezeti alap tartaléka	0	0	30	30
Működési alap tartaléka	-50	0	140	140
Likviditási alap tartaléka	0	0	1	1
Összesen	-50	0	171	171

A pénztár 2014. évben az alapok egyenlegeit bankszámlán tartotta. Hozam nem keletkezett.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 171 e Ft.

Az Otthonvédelem Önsegélyező Pénztárnak házi pénztára a beszámoló időszakában nem volt.

FORRÁSOK

D/ Saját tőke

A saját tőke értéke 2.492 eFt, mely megegyezik a tőkeváltozás értékével, tekintettel arra, hogy a Pénztár induló tőke nélkül alakult.

E/ Tartalékok

Az alapok tartalékának mérleg szerinti összege 171 e Ft

A tartalékok nyitó állománya -50 eFt. Az alapok tárgyévi eredménye 221 eFt, melyből 200 e Ft a Pénztárszolgáltató adománya.

Az alapok tartalékainak képzését alaponként mutatjuk be, részletezve a tárgyévi eredményt, az alapok növelő és csökkentő jogcímeit

FEDEZETI ALAP TARTALÉKA

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap tartaléka 2014. évi nyitó		0
Növelő tételek		
Egyéni tagdíjából származó bevétel	0	
Munkáltató által fizetett hozzájárulás	1.140	
Támogatótól befolyó összeg	0	
Adóhatóság által átutalt összeg	0	
Belépő tagok áthozott egyéni fedezete	0	
Befektetések hozama	0	
Átcsoportosítás likvid alapból	0	
Növelő tételek összesen		1.140
Csökkentő tételek		
Szolgáltatások kiadásai	1.110	
Tagoknak visszatérített összeg	0	
Jogosulatlan kifizetés	0	
Átcsoportosítás működési alapba	0	
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	
Csökkentő tételek összesen		1.110
Fedezeti alap tárgyévi eredménye		30
Fedezeti alap tartaléka 2014. évi záró		30

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

adatok ezer Ft-ban

Működési alap tartaléka 2014. évi nyitó		-50
Növelő tételek		
Egyéni tagdíjából származó bevétel	0	
Munkáltató által fizetett hozzájárulás	73	
Támogatótól befolyó összeg	200	
Tagok egyéb befizetései	0	
Befektetések hozama	0	
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	
Egyéb bevételek	50	
Kiegészítő tevékenység	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapból (hozam visszavétel)	0	
Növelő tételek összesen		323
Csökkentő tételek		
Anyag jellegű kiadások	107	
Személyi jellegű kiadások	0	
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés	0	
Egyéb kiadások	0	
Pénzügyi műveletek ráfordítása	9	
Felügyeleti díj	26	
Tőkekiadások	0	
Csökkentő tételek összesen		133
Működési alap tárgyévi eredménye		190
Működési alap tartaléka 2014. évi záró		140

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartaléka 2014. évi nyitó		0
Növelő tételek		
Egyéni tagdíjából származó bevétel	0	
Munkáltató által fizetett hozzájárulás	1	
Támogatótól befolyó összeg	0	
Tagok egyéb befizetései	0	
Egyéb bevételek	0	
Befektetések hozama	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapból (hozam visszavétel)	0	
Növelő tételek összesen		1
Csökkentő tételek	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	
Csökkentő tételek összesen		0
Likviditási alap tárgyévi eredménye		1
Likviditási alap tartaléka 2014.évi záró		1

Az alapok tartalékának alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014 évi	Tárgyévi		Tárgyévi		
	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Eredmény	Záró	Megosztás %
Fedezeti alap	0	1.140	1.110	30	30	17,54%
Működési alap	-50	323	133	190	140	81,88%
Likviditási alap	0	1	0	1	1	0,58%
Összesen	-50	1.464	1.243	221	171	100%

A PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA:

A pénztári alapok alakulását a 252/2000.(XII.24.) Korm. rendelet mellékletét képező táblákon mutatjuk be.

Az alapok záró állománya a fent részletezett tőkeváltozás és a tartalékok állományának összevonása után az alábbi.

Alapok záró állománya 2014. december 31-én:

Fedezeti alap:	2.370 e Ft
Működési alap:	290 e Ft
Likviditási alap:	3 e Ft
Összesen:	2.663 e Ft

Kiegészítő vállalkozási tevékenység:

A pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytattott.

A) FEDEZETI ALAP

	adatok	ezer Ft-ban
I. Egyéni számlák		
01. Induló tőke nyitó állománya		0
02. Induló tőke tárgyévi változása		0
03. Induló tőke záró állománya		0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya		0
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása		2.340
06. Tőkeváltozások záró állománya		2.340
07. Befektetett tartalék nyitó állománya		0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
09. Befektetett tartalék záró állománya		0
10. Likvid tartalék nyitó állománya		0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása		30
12. Likvid tartalék záró állománya		30
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)		0
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)		2.370
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)		2.370
II. Szolgáltatási számlák		
16. Induló tőke nyitó állománya		0
17. Induló tőke tárgyévi változása		0
18. Induló tőke záró állománya		0
19. Tőkeváltozások nyitó állománya		0
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása		0
21. Tőkeváltozások záró állománya		0
22. Befektetett tartalék nyitó állománya		0
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
24. Befektetett tartalék záró állománya		0
25. Likvid tartalék nyitó állománya		0
26. Likvid tartalék tárgyévi változása		0
27. Likvid tartalék záró állománya		0
28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)		0
29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)		0
30. Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)		0
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)		0
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)		2.370
Fedezeti alap záró állománya (15+30)		2.370

B) MŰKÖDÉSI ALAP

	adatok	ezer Ft-ban
01. Induló tőke nyitó állománya		0
02. Induló tőke tárgyévi változása		0
03. Induló tőke záró állománya		0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya		0
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása		150
06. Tőkeváltozások záró állománya		150
07. Befektetett tartalék nyitó állománya		0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
09. Befektetett tartalék záró állománya		0
10. Likvid tartalék nyitó állománya		-50
11. Likvid tartalék tárgyévi változása		190
12. Likvid tartalék záró állománya		140
Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)		-50
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)		340
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)		290

C) LIKVIDITÁSI ALAP

	adatok	ezer Ft-ban
01. Induló tőke nyitó állománya		0
02. Induló tőke tárgyévi változása		0
03. Induló tőke záró állománya		0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya		0
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása		2
06. Tőkeváltozások záró állománya		2
07. Befektetett tartalék nyitó állománya		0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
09. Befektetett tartalék záró állománya		0
10. Likvid tartalék nyitó állománya		0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása		1
12. Likvid tartalék záró állománya		1
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)		0
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)		3
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)		3

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT MEGHATÁROZÓ KÖRÜLMÉNYEK ISMERTETÉSE

Az OTTHONVÉDELEM Országos Önszegélyező Pénztár küldetése az, hogy tagjait a devizaalapú jelzáloghitel törlesztések támogatásának szervezésével és biztosításával segítve csökkentse a szociális kockázatot, a kiegészítő önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztár (segélypénztár) rendelkezésére álló lehetőségeknek a tagok részére biztosítása útján.

A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Megnevezés	I. félév	II. félév	Év összesen
Nyitó taglétszám	17	27	17
Belépők száma	12	3	15
Kilépők száma	-	-	0
Egyéb megszűnés	2	-	2
Átlépő más Pénztárba	-	-	0
Elhalálozott	-	-	0
Záró taglétszám	27	32	30
tagdíjat nem fizetők	23	22	27

A pénztár tagjainak száma 2014. december 31-én 30 fő volt, melyből a tagdíjat nem fizetők száma év végére 27 fő volt.

A Pénztár, a beszámolási időszak végén 13 munkáltatóval állt szerződéses viszonyban.

3. A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Személyi jellegű kiadás
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	0	0
Mellékfoglalkozásként foglalkoztatott	0	0
Megbízási díj	0	0
Összesen:	0	0

A pénztárnak 2014-ben nem volt főállású alkalmazottja.

Az Igazgatótanács létszáma 3 fő, az Ellenőrző Bizottság tagjainak száma szintén 3 fő.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság díjazás nélkül látja el feladatát.

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése (252/2000. Kormányrendelet 32.§. (9))

A tárgyidőszak során a Pénztár 13 munkáltatóval állt szerződésben. 2014. évben, azon tagok Munkáltatói, akik a szolgáltatás-igényléshez benyújtott dokumentumaik alapján pozitív elbírálást kaptak, jellemzően rendszeresen teljesítették vállalt befizetési kötelezettségüket.

A szolgáltatási kifizetések volumenének, színvonalának elemzése

(252/2000. Kormányrendelet, 32.§. (8))

Szolgáltatási igénybe vevők korévenkénti alakulása

Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
	1	2	3	4	5	6
	a	b	c	d	e	f
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0
27	1	0	0	0	0	1
28	0	0	0	0	0	0
29	1	0	0	0	0	1
30	0	0	0	0	0	0
31	1	0	0	0	0	1
32	0	0	0	0	0	0
33	2	0	0	0	0	2
34	1	0	0	0	0	1
35	1	0	0	0	0	1
36	3	0	0	0	0	3
37	1	0	0	0	0	1
38	0	0	0	0	0	0
39	1	0	0	0	0	1
40	2	0	0	0	0	2
41	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0	0
44	0	1	0	0	0	1
45	0	0	0	0	0	0
46	0	0	0	0	0	0
47	1	0	0	0	0	1
48	1	0	0	0	0	1
49	0	2	0	0	0	2
50	0	1	0	0	0	1
51	0	0	0	0	0	0
52	1	2	0	0	0	3
53	0	3	0	0	0	3
54	0	0	0	0	0	0
55	0	4	0	0	0	4
56	0	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0	0
58	0	0	0	0	0	0
59	0	0	0	0	0	0
60	0	2	0	0	0	2
61	0	0	0	0	0	0
62	0	0	0	0	0	0
63	0	0	0	0	0	0
64	0	0	0	0	0	0
65	0	0	0	0	0	0
66	0	0	0	0	0	0
67	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0

81	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0
Összesen	17	15	0	0	0	32

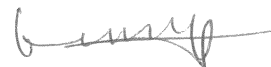
Igénybevett szolgáltatás statisztika korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Mindösszesen		0	11	0	0	0	11
	Devizahitel támogatás			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	11	0	0	0	11
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	1	0	0	0	1
35		0	1	0	0	0	1
36		0	1	0	0	0	1

37		0	1	0	0	0	1
38		0	3	0	0	0	3
39		0	0	0	0	0	0
40		0	3	0	0	0	3
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	1	0	0	0	1
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0
58		0	0	0	0	0	0
59		0	0	0	0	0	0
60		0	0	0	0	0	0
61		0	0	0	0	0	0
62		0	0	0	0	0	0
63		0	0	0	0	0	0
64		0	0	0	0	0	0
65		0	0	0	0	0	0
66		0	0	0	0	0	0
67		0	0	0	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		0	0	0	0	0	0
71		0	0	0	0	0	0
72		0	0	0	0	0	0
73		0	0	0	0	0	0
74		0	0	0	0	0	0
75		0	0	0	0	0	0
76		0	0	0	0	0	0
77		0	0	0	0	0	0
78		0	0	0	0	0	0
79		0	0	0	0	0	0
80		0	0	0	0	0	0
81		0	0	0	0	0	0
82		0	0	0	0	0	0
83		0	0	0	0	0	0
84		0	0	0	0	0	0

85		0	0	0	0	0	0
86		0	0	0	0	0	0
87		0	0	0	0	0	0
88		0	0	0	0	0	0
89		0	0	0	0	0	0
90		0	0	0	0	0	0
91		0	0	0	0	0	0
92		0	0	0	0	0	0
93		0	0	0	0	0	0
94		0	0	0	0	0	0
95		0	0	0	0	0	0
96		0	0	0	0	0	0
97		0	0	0	0	0	0
98		0	0	0	0	0	0
99		0	0	0	0	0	0
100		0	0	0	0	0	0

Budapest, 2015. április 30.



Kettinger-Próglí Zita
IT elnök